

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 214 号

2024 年第 3 季度报告

重要信息提示：

- 1、理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。
- 2、华夏理财有限责任公司保留对所有文字说明的最终解释权。

产品管理人：华夏理财有限责任公司

产品托管人：中国民生银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

第一章 基本信息

| | |
|----------|--------------------------|
| 产品名称 | 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 214 号 |
| 理财产品代码 | 23121214 |
| M 份额销售代码 | 23121214M |
| S 份额销售代码 | 23121214S |
| W 份额销售代码 | 23121214W |
| Z 份额销售代码 | 23121214Z |
| 产品登记编码 | Z7003923000439 |
| 产品募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 封闭式 |
| 产品投资性质 | 固定收益类 |
| 投资及收益币种 | 人民币 |
| 产品风险评级 | PR2 级（中低风险） |
| 杠杆水平 | 103.47% |
| 产品起始日期 | 2023-12-08 |
| 产品终止日期 | 2025-02-11 |

注：由于子份额可能存在募集金额或存续金额为 0，导致无持有人的情形，本报告仅列示报告期末存续金额不为 0 的相关子份额信息。

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 净值和存续规模

M 份额：

| 估值日期 | 份额净值 (元) | 份额总数 (份) | 累计净值 (元) | 资产净值 (元) |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2024-09-30 | 1.0269 | 301,186,905.00 | 1.0269 | 309,298,736.83 |

S 份额：

| 估值日期 | 份额净值 (元) | 份额总数 (份) | 累计净值 (元) | 资产净值 (元) |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2024-09-30 | 1.0277 | 675,953,548.00 | 1.0277 | 694,666,101.20 |

W 份额：

| 估值日期 | 份额净值 (元) | 份额总数 (份) | 累计净值 (元) | 资产净值 (元) |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2024-09-30 | 1.0277 | 147,628,822.00 | 1.0277 | 151,715,659.49 |

Z 份额：

| 估值日期 | 份额净值 (元) | 份额总数 (份) | 累计净值 (元) | 资产净值 (元) |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2024-09-30 | 1.0277 | 46,077,738.00 | 1.0277 | 47,353,317.02 |

2.2 净值增长率

M 份额：

| | 起始和截止时间 | 净值增长率 |
|-------|------------------------|-------|
| 报告期间 | 2024年6月30日-2024年9月30日 | 0.60% |
| 成立以来 | 2023年12月8日-2024年9月30日 | 2.69% |
| 2023年 | 2023年12月8日-2023年12月31日 | 0.24% |

S 份额：

| | 起始和截止时间 | 净值增长率 |
|------|-----------------------|-------|
| 报告期间 | 2024年6月30日-2024年9月30日 | 0.63% |

| | | |
|-------|------------------------|-------|
| 成立以来 | 2023年12月8日-2024年9月30日 | 2.77% |
| 2023年 | 2023年12月8日-2023年12月31日 | 0.25% |

W 份额:

| | 起始和截止时间 | 净值增长率 |
|-------|------------------------|-------|
| 报告期间 | 2024年6月30日-2024年9月30日 | 0.63% |
| 成立以来 | 2023年12月8日-2024年9月30日 | 2.77% |
| 2023年 | 2023年12月8日-2023年12月31日 | 0.25% |

Z 份额:

| | 起始和截止时间 | 净值增长率 |
|-------|------------------------|-------|
| 报告期间 | 2024年6月30日-2024年9月30日 | 0.63% |
| 成立以来 | 2023年12月8日-2024年9月30日 | 2.77% |
| 2023年 | 2023年12月8日-2023年12月31日 | 0.25% |

注: 净值增长率=(期末累计净值-期初累计净值)/期初份额净值*100%; 因投资者赎回可能导致在某个时期部分份额为0, 该情形下净值增长率的所属区间不连续; 年末份额为0时, 该年度净值增长率为空; **理财产品过往业绩不代表其未来表现, 不等于理财产品实际收益, 投资须谨慎。**

第三章 资产持仓

3.1 期末产品资产持仓情况

| 序号 | 资产类别 | 穿透前占总资产比例 | 穿透后占总资产比例 |
|----|---------------|-----------|-----------|
| 1 | 现金及银行存款 | 0.76% | 16.64% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.03% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 51.98% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 24.15% | 23.34% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 0.00% |
| 7 | 金融衍生品 | 0.00% | 0.00% |
| 8 | 代客境外理财投资 QDII | 0.00% | 0.00% |
| 9 | 商品类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 10 | 另类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 11 | 公募基金 | 0.00% | 8.01% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 75.09% | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00% | 0.00% |

注：由于计算中四舍五入的原因，占总资产的比例可能存在尾差；“权益类投资”类别中包含优先股。

3.2 期末产品持有的前十项资产

| 序号 | 资产名称 | 资产类别 | 持有金额 (元) | 占总资产 的比例 |
|----|---|---------------|----------------|-------------|
| 1 | 外贸信托.抖音月付承接池.债权 189.193.223.214 号 | 非标准化债权类 资产 | 150,399,392.46 | 12.08% |
| 2 | 中信信托.盐城市城南新区开发建设 投资有限公司.华信 47.债权封闭 214 号 | 非标准化债权类 资产 | 100,129,314.95 | 8.04% |
| 3 | 建行溧阳嘉丰支行 20231215 | 现金及银行存款 | 45,826,928.26 | 3.68% |
| 4 | 平安如意中短债 A | 公募基金 | 41,444,538.47 | 3.33% |
| 5 | 北京信托.绍兴市科技创业投资有限 公司.润昇 480 号.债权 197 号.增强精 选 49 号.债权封闭 214 号 | 非标准化债权类 资产 | 40,045,118.76 | 3.22% |
| 6 | 24 泰州城建 SCP014 | 债券 | 33,594,566.31 | 2.70% |
| 7 | 22 义乌商品 MTN001 | 债券 | 24,633,934.64 | 1.98% |
| 8 | 23 宜春发展 CP003 | 债券 | 24,585,706.56 | 1.98% |
| 9 | 华夏中短债债券 A | 公募基金 | 21,525,707.96 | 1.73% |
| 10 | 22 鲁钢铁 MTN005 | 债券 | 20,141,694.17 | 1.62% |

3.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

| 序号 | 融资客户 | 项目名称 | 交易结构 | 收益率 (%) | 剩余期限 (天) | 风险状况 |
|----|-------------------|---|------|---------|----------|------|
| 1 | 非特定消费信贷客户 | 外贸信托.抖音月付承接池.债权 189.193.223.214号 | 信托贷款 | 4.2000 | 70 | 正常 |
| 2 | 盐城市城南新区开发建设投资有限公司 | 中信信托.盐城市城南新区开发建设投资有限公司.华信 47.债权封闭 214 号 | 信托贷款 | 5.5008 | 116 | 正常 |
| 3 | 绍兴市科技创业投资有限公司 | 北京信托.绍兴市科技创业投资有限公司.润昇 480 号.债权 197 号.增强精选 49 号.债权封闭 214 号 | 信托贷款 | 4.9600 | 116 | 正常 |

3.4 报告期内关联交易情况

3.4.1 报告期内投资关联方发行的证券的情况

| 关联方名称 | 证券代码 | 证券名称 | 投资规模（元） |
|-------|------|------|---------|
| - | - | - | - |

3.4.2 报告期内投资关联方承销的证券的情况

| 关联方名称 | 证券代码 | 证券名称 | 投资规模（元） |
|-------|------|------|---------|
| - | - | - | - |

3.4.3 报告期内其他关联交易

| 关联方名称 | 资产代码 | 资产名称 | 交易类型 | 投资规模（元） |
|-------|------|------|------|---------|
| - | - | - | - | - |

第四章 收益分配情况

| 除权日期 | 每万份理财份额分红数（元） |
|------|---------------|
| - | - |

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

本产品系固定收益类产品，即以债券等固定收益类资产为底仓，适度配置其它资产，提高投资组合收益。本产品主要投向资产管理计划，根据市场情况和资产管理计划表现，动态调整相关资产比例，平衡产品收益和流动性。穿透资管计划，本产品投资的资产管理计划底层债券资产，AA+以上评级债券占比较高，债券标的主要为城投类债券和国有企业债券。本产品系封闭式产品，根据到期日市场情况及产品申赎特点，做好流动性管理。

5.2 投资组合投资风险分析

5.2.1 产品债券持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，产品投资的债券资产价格波动处于市场合理区间范围内。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，本产品无权益类资产持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号 |
|----|------|-----------|
| 1 | 托管账户 | 643252183 |

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

无影响投资者决策的其他重要信息。